

ČSOB Private Banking Family Enterprises 1

podfond belgického investičního fondu Optimum Fund

Představujeme

Rodinné podnikání je zřejmě jedna z nejstarších forem podnikání v historii lidstva. V rodině funguje přirozená soudržnost a silná důvěra. Investiční fond ČSOB Private Banking Family Enterprises 1 je zajištěný fond, který usiluje o dlouhodobý růst prostřednictvím investic navázaných na světové akcie úspěšných rodinných firem. Akcionáři s rodinnými vazbami chtějí předat společnost dalším generacím, proto usilují zodpovědně o růst a obecně méně riskují.

Tento fond kombinuje možnost podílet se na zisku z akciových trhů s tím, že zajišťuje návratnost investované částky při splatnosti. Investorům, kteří chtějí využít potenciál akcií a zároveň oceňují návratnost investice, nabízí fond ideální kombinaci obojího.

Výnos fondu je vázán na výkonnost koše 30 akcií společností, ve kterých má zakládající rodina významný vlastnický podíl a/nebo se významně podílí na jejím vedení.

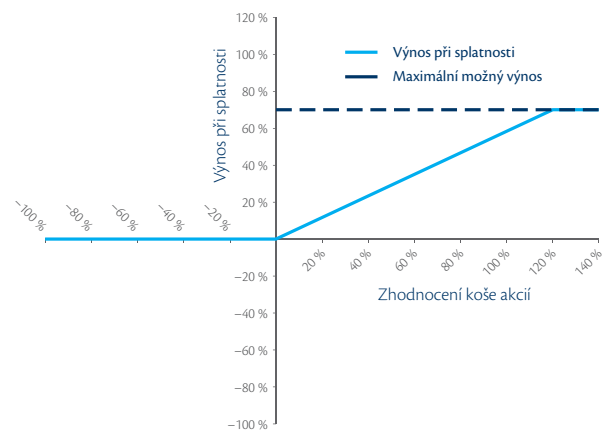
Ke dni splatnosti vyplatíme investovanou částku plus výnos, který je dán násobkem míry participace ve výši 60 % (procentní podíl na růstu akcií určený na počátku fondu) a růstem koše akcií (rozdílem mezi počáteční a konečnou hodnotou). Maximální výnos, kterého můžete dosáhnout při splatnosti fondu, činí 70 % (9,50 % ročně).

Hlavní výhody

- Zajištění návratnosti investované částky ve výši 100 % ke dni splatnosti za podmínek uvedených dále.
- Možnost dosažení výnosu až ve výši 70 % (9,50 % ročně) za dobu trvání fondu.
- Výběr perspektivních akcií společností s rodinnou atmosférou, ve kterých má zakládající rodina významný vlastnický podíl a/nebo se významně podílí na jejím vedení.

Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky a podmínkami ochrany investice na straně 3.

Výnos při splatnosti



Možnosti výnosu

Maximální výnos:

70 % (za dobu trvání fondu); 9,50 % ročně.

Participace ve výši 60 % (procentní podíl na růstu koše akcií).

Minimální výnos:

Není stanoven. Ochrana ve výši 100 % vložené investice (ke dni splatnosti).

Odhad výnosů fondů nezaručují výkonnost v budoucnu.

Výnosy nezohledňují poplatky a daně.

Komu je fond určený?

Fond je určen pro klienty s investičním profilem: Opatrný a vyšší.

Pokud využíváte portfoliový způsob investičního poradenství, požádejte svého privátního bankéře, aby vyhodnotil, zda by se tento produkt měl stát součástí vašeho portfolia finančních produktů.

Syntetický ukazatel rizika a výnosu (SRRI):

Zobrazuje proměnlivost hodnoty podílového listu nebo akcie fondu a tím i rizikovost investice. Umožňuje srovnání produktů kolektivního investování na trhu. Je odvozen z historického vývoje hodnoty investice, u nových fondů ze simulovaného historického vývoje, a má tudíž omezené využití pro odhad vývoje rizikovosti investice v budoucnu. Vychází z právních předpisů a může se lišit od tzv. produktového skóre, stanoveného podle interní metodiky společnosti.

3 na škále 1 (nízké) až 7 (vysoké).

Produktové skóre:

Umožňuje srovnání spořicíh a investičních produktů ze skupiny ČSOB/KBC. Bere v úvahu nejen kolísavost investice, ale také další prvky.



Detailní informace o významu Produktového skóre a Syntetického ukazatele rizika a výnosu, způsobu jejich výpočtu a aktualizaci naleznete na www.csob.cz nebo získáte u svého privátního bankéře.

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením stran 2 a 3.

Strana 1



ČSOB Private Banking

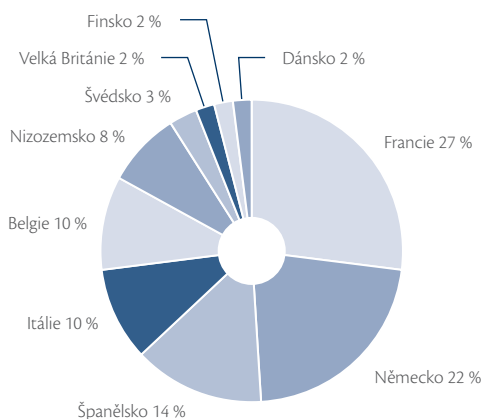
Další informace o fondu

- Detailní složení koše akcií naleznete na www.csob.cz nebo obdržíte od svého privátního bankéře v samostatném dokumentu.
- V případě nejasností ohledně zajištění ochrany hodnoty investované částky se prosím obraťte na svého privátního bankéře.

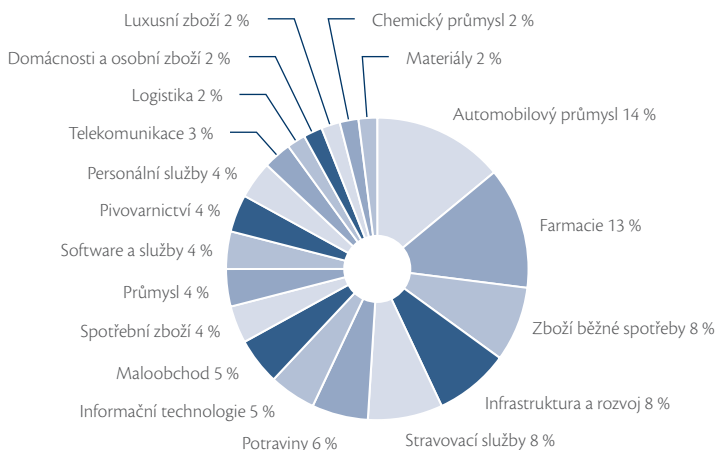
Složení koše akcií

Výnos fondu je vázán na výkonnost koše 30 akcií společností, ve kterých má zakládající rodina významný vlastnický podíl a/nebo se významně podílí na jejím vedení.

Regionální rozložení:



Sektorové rozložení:



ANHEUSER-BUSCH INBEV NV (8 %)	HEINEKEN NV (4 %)	PERNOD-RICARD SA (4 %)
AP MOELLER-MAERSK A/S-B (2 %)	HENKEL AG & CO KGAA VORZUG (2 %)	PEUGEOT SA (2 %)
ASSOCIATED BRITISH FOODS PLC (2 %)	HEXAGON SS Equity (3 %)	RANDSTAD HOLDING NV (4 %)
BAYERISCHE MOTOREN WERKE AG (8 %)	ILIAD SA (3 %)	RECORDATI SPA (8 %)
BEIERSDORF AG (2 %)	INDITEX (SQ) (3 %)	SODEXO (8 %)
BOUYGUES (2 %)	KERING (2 %)	SOLVAY SA (2 %)
CONTINENTAL AG (2 %)	KONE OYJ-B (2 %)	UBISOFT ENTERTAINMENT (2 %)
DASSAULT SYSTEMES SA (2 %)	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI (2 %)	UNITED INTERNET AG (2 %)
FERROVIAL SA (SQ) (8 %)	MERCK KGAA (2 %)	VOLKSWAGEN AG PREF (2 %)
GRIFOLS SA (3 %)	MONCLER SPA (2 %)	WACKER CHEMIE AG (2 %)



Poplatky

Vstupní poplatky	1,25 %
Výstupní poplatky	0 % při splatnosti, 1 % před splatností (ve prospěch fondu k pokrytí nákladů)

Parametry

Typ	Zajištěný fond
ISIN	BE6308824414
Upisovací období	12. 11. – 14. 12. 2018 (může být ukončeno i dříve)
Vypořádání úpisu	27. 12. 2018
Minimální investice	50 000 CZK
Měna	CZK
Doba do splatnosti	5 let a 10 měsíců
Splatnost fondu	30. 10. 2024
Domicil fondu	Belgie
Stanovení počáteční hodnoty koše	Průměr cen akcií v koši během prvních 10 obchodních dnů počínaje 27. prosincem 2018 (včetně)
Stanovení konečné hodnoty koše	Průměr cen akcií v koši poslední obchodní den v měsíci po dobu 18 měsíců před splatností fondu, přesněji od dubna 2023 do září 2024 (včetně)
Dostupnost	Podíl ve fondu můžete zpětně odprodat před splatností za aktuální hodnotu, a to vždy 2x měsíčně, s obchodním dnem k 16. (případně k předchozímu pracovnímu dni) a poslednímu obchodnímu dni v měsíci. Objednávku je třeba zadat nejpozději předcházející pracovní den do 12.00 hod. Peníze jsou dostupné za 5 pracovních dnů od stanoveného obchodního dne.

Upozornění na rizika

Hodnota investice a příjem z ní mohou v čase kolísat. Vyplacená částka může být v případě výběru před koncem doby trvání fondu vyšší nebo nižší než původně investovaná. Uvedené možnosti výnosů fondu nezaručují výkonnost v budoucnu a nezohledňují poplatky a daně.

Podmínky ochrany investice:

Cílem fondu je vyplatit investorovi nejméně 100 % investované částky ke dni splatnosti. Zajištění výše uvedené ochrany se váže ke dni splatnosti fondu (den odkoupení podílů od investorů při zániku fondu) s tím, že pokud nedojde ke splnění závazků protistran a vydavatelů (emitentů) dluhopisů držených v portfoliu fondu, vyplacená částka může být nižší než hodnota zajištěné části investice. Podílovému fondu ani jeho podílníkům není poskytována žádná formální záruka. Hlavním cílem podílového fondu je zajistit podílníkům nejvyšší možný výnos, a to investováním do převoditelných cenných papírů a likvidních aktiv.

Mezi významná rizika tohoto fondu patří zejména:

Tržní riziko:

Rizika, která investor podstupuje při investování do fondu, jsou spojena zejména s proměnlivostí cen akcií a dluhopisů, se změnou úrokových sazeb a vývojem cen na trzích alternativních investic (např. komodity, reality). Hodnota cenných papírů, do nichž fond investuje, může značně kolísat.

Riziko inflace:

Fond neposkytuje ochranu proti růstu cen zboží a služeb v ekonomice znamenající pokles kupní síly investice.

Výnosové riziko:

Riziko, které odráží volatilitu akciového trhu.

Koncentrační riziko:

Riziko se vztahuje k velké koncentraci v určitém aktivu nebo specifickém tržním segmentu.

Fond může investovat do investičních cenných papírů (zejména prostřednictvím swapů¹⁾), nástrojů peněžního trhu, cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů vydaných fondem kolektivního investování, vkladů, finančních derivátů, likvidních prostředků a jiných nástrojů.

¹⁾ Viz slovník investora na www.csob.cz.

Tento materiál má pouze informační charakter a nejedná se o nabídku ani veřejnou nabídku. Obsah tohoto materiálu nelze vykládat jako poskytování investičního poradenství nebo jiné investiční služby. Informace se vztahují k době úpisu fondu. Podrobné informace včetně informací o poplatcích/nákladech a rizicích naleznete v dokumentu Klíčové informace pro investory (v češtině) a v dokumentu Jak se stanovuje produktové skóre (v češtině) a/nebo v prospektu fondu (v češtině, slovenštině nebo v angličtině) dostupných na www.csob.cz, popř. si uvedené materiály můžete vyžádat v listinné podobě od svého privátního bankéře.

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46.

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením stran 1 a 2.

Strana 3

